JS BANK
BARHNA HAI AAGEY

BASIC FACT SHEET

Account No.: ______________________ **Date:** ______________________

Customer's Name: ______________________ **Membership / Proposal #** ______________________

TERMS & CONDITIONS:

I confirm that I have read, understood and agree to the information mentioned below:

1. The product I am availing is ticked below:

Select	Product
	EFU Roshan Kal Takaful – A protection and savings plan empowering you to accomplish necessary financial goals while providing you peace of mind through valuable Takaful coverage benefits. Roshan Kal Takaful is a regular contribution, unit-linked Wakalah Waqf Takaful Plan that is Shariah Compliant. protection plan.
	EFU Zaamin Takaful – A flexible single contribution investment-linked plan providing the dual benefits of family Takful coverage and investment in Shariah Compliant instruments.

Note: EFU Zaamin Single Contribution Investment Plan provides financial protection against the death of participant by providing the beneficiaries with the higher of sum covered or cash value of underlying units in case the participant dies. For EFU Roshan Kal Takaful plan, continuation benefit will ensure that all future unpaid contributions will be paid by Participant's Takaful Fund (PTF) managed by EFU Life Window Takaful Operations, following the participant's death until the plans maturity date.
In case the participant survives the term of the membership, he/she will be paid the cash value of units under the said membership.

2. For avoidance of doubt, the takaful product being marketed/sold by JS Bank Limited (hereinafter the "Bank") hereunder are solely the products of EFU Life Window Takaful Operations (hereinafter the "Company") and Bank is merely acting in the capacity of its marketing/distribution facilitator/agent in connection with the offer of such products, and holds no liability, in any manner, of whatsoever nature. The plans are neither Bank deposits nor the obligations of the Bank and Bank shall not be liable, in any case, either in connection with the performance of such products or any loss suffered by the customer resulting from the Company processing and/or repudiation of any claim under the plan.

3. I completely understand that the returns mentioned on the benefit illustration are projected returns on basic plan contribution and can be higher or lower based on the performance on underlying investment funds.

4. I agree that I have to pay ______________ amount on annual/half yearly/quarterly/monthly basis (not applicable for EFU Zaamin Single Contribution Investment Plan), for which I have given the absolute authority to the Bank to deduct the payment from my account no. ______________ on ______________ basis.

5. I hereby understand that the membership has a free look period of fourteen (14) days from the date membership documents have been delivered to the Company, during which I may cancel the membership for a refund of the contribution paid less the Takaful Donation paid into the IFPTF. Prior to making the refund, the Company shall, however, be entitled to deduct all expenses incurred accordingly in connection with the medical underwriting of the Life Covered.

6. I am aware that If I fully surrender my membership before the completion of membership term, I will receive my current cash value of underlying units in the membership (after deduction of all applicable charges) which may be less than the total contribution paid. I understand that I also have the facility of partial withdrawals that may be exercised by leaving a minimum balance (residual value) in the cash value. It is in my best interest if I avoid partial / full withdrawals in the early years of the policy as it may delay the break-even point of my cash value.

7. Maintaining sufficient funds (in Bank's account advised for deduction) on the due date of the membership renewal is solely my responsibility, and any failure in this regard shall result in lapsed membership, for which I shall be held liable.

8. I am aware that I can file my claim intimation by:
   - Walking in any Banks Branch, or
   - Visiting the EFU Life Head Office, or
   - Calling Hemayah Takaful's call center (021-111-338-436), or
   - Calling JS bank Helpline 021 - 051 (111-654-321)
   - Visiting EFU Life's Hemayah Takaful(www.efuhemayahtakaful.com) website and filling out the intimation form and by emailing it to Hemayah Takaful on given email address i.e., cod@efuhemayahtakaful.com or emailing at ccu.helpdesk@jsbl.com

   Thereafter, bank / EFU Life will contact for next steps of documentation submission and details.

9. I am aware that complains against any grievance can be lodged by:
   - Walking in Banks Branch, or
   - Visiting the EFU Life's Head Office, or
   - Calling Hemayah Takaful's call center (021-111-338-436), or Calling JS bank Helpline 021 - 051 (111-654-321)
   - Emailing it to csd@efuhemayahtakaful.com or emailing at ccu.helpdesk@jsbl.com

Participant's Signature: ______________________ **BOM Endorsement (Sign & Stamp)** ______________________

JS BANK
BARHNA HAI AAGEY

BASIC FACT SHEET

Account No.: ______________________ **Date:** ______________________

Customer's Name: ______________________ **Membership / Proposal #** ______________________

TERMS & CONDITIONS:

I confirm that I have read, understood and agree to the information mentioned below:

10 I have duly signed and attached the following (in my original signature as per bank's maintained records) along with this document:

☐ Proposal Form ☐ Benefit Illustration ☐ Direct Debit Instruction ☐ Copy of CNIC

11. I have read, comprehended the contents stipulated herein and fully understood all the terms and conditions regarding plan given on this Basic Fact Sheet and Application Form.

12. I completely understand that in case of pre-mature withdrawal/surrender/ encashment, the actual cash values may differ or be lower from the projected rates, as described in the illustration of benefits.
I understand that EFU Life Window Takaful will deliver the membership documents including terms and conditions to me upon receiving the above mentioned documents along with my first contribution and after issuance of my takaful proposal.

Account Status: ☐ Active ☐ Dormant (Transaction NOT be process on dormant account)

Participant's Signature: ______________________ **BOM Endorsement (Sign & Stamp)** ______________________

JS BANK
BARHNA HAI AAGEY

بیسک فیکٹ شیٹ

اکاؤنٹ نمبر: ____________ تاریخ: ____________

صارف کا نام: ____________ ممبر شپ / تجویز (پروپوزل): ____________

شرائط و ضوابط:

میں تصدیق کرتا / کرتی ہوں کہ میں نے درج ذیل دی گئی معلومات کو بغور پڑھا، سمجھا ہے اور اُن سے اتفاق کرتا ہوں / کرتی ہوں:

۱۔ میں جس پروڈکٹ کو حاصل کر رہا ہوں / کر رہی ہوں، درج ذیل میں اُس پر نشان لگایا گیا ہے:

منتخب کردہ	پروڈکٹ
	اِی ایف یو روشن کل تکافل - ایک تحفظ اور بچت پلان ہے جو آپ کو قابل قدر تکافل کوریج فوائد کے ساتھ ذہنی سکون فراہم کرتے ہوئے ضروری مالیاتی مقاصد / اہداف کو مکمل کرنے کا اختیار دیتا ہے۔ روشن کل تکافل ایک ریگولر / کنٹریبیوشن ہے جو یونٹ سے منسلک وکالہ وقف تکافل پلان ہے اور اسے شریعت کے عین مطابق ترتیب دیا گیا ہے۔
	اِی ایف یو ضامن تکافل - ایک موزوں انفرادی شراکتی سرمایہ کاری سے منسلک پلان ہے جو آپ کو شریعہ کمپلینٹ انسٹرومنٹس میں سرمایہ کاری اور فیملی تکافل کوریج کے دگنے فوائد کو حاصل کرنے کا موقع فراہم کرتا ہے۔

نوٹ: اِی ایف یو ضامن سنگل کنٹریبیوشن پلان ہے جو بیمہ دار کی وفات کی صورت میں اس کے متعلقین کو سم کورڈ یا کیش ویلیو دونوں میں سے جو زیادہ ہو ادا کر کے مالی تحفظ فراہم کرتا ہے۔ اِی ایف یو روشن کل پلان کے لیے، شراکت دار کی وفات کی صورت میں جب تک پلان میچیورٹی کی تاریخ نہیں آ جاتی ہے، اِی ایف یو روشن کل تکافل پلان کا کنٹریبیوشن بینیفٹ اس بات کو یقینی بنائے گا کہ مستقبل میں نہ ہونے والی کنٹریبیوشن کی ادائیگی شراکت دار کے تکافل فنڈ (PTF) کی جانب سے کی جائے جو اِی ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز کے زیرِ تحت ہے۔

اگر ممبر شِپ کی مدّت کے دوران بیمہ دار حیات رہتا ہے تو ممبر شِپ کے تحت اُسے یونٹس ویلیو کے مطابق نقد رقم کی ادائیگی کی جائے گی۔

۲۔ کسی ابہام سے بچنے کے لیے جو منصوبے (پلانز) **جے ایس بینک** دے رہا ہے وہ صرف **اِی ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز** کے پلانز ہیں۔ **جے ایس بینک** ان منصوبوں (پلانز) کو فراہم کرنے میں **اِی ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز** کے لیے صرف مارکیٹنگ ایجنٹ کے طور پر کام کر رہا ہے۔ یہ منصوبے نہ تو جے ایس بینک میں جمع رقم ہے اور نہ ہی اس کی ذمہ داری ہے۔ **جے ایس بینک** ان منصوبوں کی کارکردگی یا شریکِ تکافل کو **اِی ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز** کے پلان کی پروسسنگ اور منصوبے کے تحت کلیم سے انکار کی صورت میں ہونے والے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

۳۔ میں مکمل طور پر سمجھتا ہوں / سمجھتی ہوں کہ بینیفٹ السٹریشن (illustration) میں واضح کیے گئے قابل واپسی / ریٹرنز بیسک پلان کنٹری بیوشن کے ریٹرنز پروجیکٹڈ / منصوبے ہیں اور انویسٹمنٹ فنڈز کی کارکردگی کے تحت زیادہ یا کم ہو سکتے ہیں۔

۴۔ میں اتفاق کرتا ہوں / کرتی ہوں کہ مجھے سالانہ / ششماہی / سہ ماہی / ماہانہ کی بنیاد پر ---------- رقم کی ادائیگی کرنی ہوگی (اِی ایف یو ضامن سنگل کنٹریبیوشن انویسٹمنٹ پلان پر قابل اطلاق نہیں)، جس کے لیے میں نے جے ایس بینک کو یہ اختیار دیا ہے کہ وہ ---------- کی بنیاد پر میرے اکاؤنٹ نمبر ---------- سے ادائیگی کی رقم کی کٹوتی کر سکتا ہے۔

بی او ایم کی تصدیق (دستخط اور مُہر) ____________ صارف کے دستخط: ____________

۵۔ لہذا میں یہ سمجھتا ہوں / سمجھتی ہوں کہ ممبر شِپ میں 14 دن کے فری لُک پیریڈ کے دوران (جو کہ ای ایف یو لائف ممبر شِپ ڈاکیومنٹس کی موصولی کے بعد شروع ہوگا) شراکت دار IFPTF میں ادا کی جانے والی تکافل ڈونیشن میں سے کنٹری بیوشن کی رقم کو منہا کر کے ممبر شپ کو منسوخ کر سکتا ہے۔ تاہم رقم کی واپسی / ری فنڈ سے قبل، **ای ایف یو لائف ونڈو تکافل آپریشنز** کو رڈ کے میڈیکل کے زیر تحریر کے تحت ہونے والے تمام اخراجات کو منہا کرنے کا حقدار ہوگا۔

۶۔ مجھے علم ہے کہ اگر میں رکنیت کے مکمل ہونے سے قبل اپنی رکنیت مکمل دستبرداری کرتا ہوں/کرتی ہوں تو مجھے رکنیت میں موجودی بنیادی یونٹس کی موجودہ نقد مالیت ملے گی (تمام اطلاق شدہ اخراجات کی کٹوتی کے بعد) جو کہ ادا کیے گئے کل کنٹریبیوشن سے کم ہو سکتے ہیں۔ میں سمجھتا ہوں/سمجھتی ہوں کہ مجھے جزوی دستبرداریوں کی سہولت بھی حاصل ہے جس کو (بقایا رقم) نقد مالیت میں کم از کم رقم چھوڑ کر حاصل کیا جا سکتا ہے۔ یہ میرے اپنے بہترین مفاد میں ہے کہ رکنیت کے ابتدائی سالوں میں، میں جزوی دستبرداریوں سے گریز کروں کیونکہ اس سے میری نقد مالیت کے مساوی ہونے میں تاخیر ہو سکتی ہے۔

۷۔ پالیسی کی تجدید کی تاریخ پر (میرے تجویز کردہ جے ایس بینک کے اکاؤنٹ) میں وافر فنڈ زبرقرار رکھنا / اور یا معطل شدہ / غیر فعال اکاؤنٹ کی وجہ سے پریمیم کی کٹوتی کا نہ ہونا سراسر میری ذمہ داری ہے۔ ایسا نہ کرنے کی صورت میں پالیسی منسوخ ہو سکتی ہے۔

۸۔ مجھے علم ہے کہ میں اپنے کلیم کی اطلاع دے سکتا ہوں/ دے سکتی ہوں:

- بینک کی کسی بھی برانچ میں جا کر، یا
- ای ایف یو لائف کے ہیڈ آفس جا کر، یا
- ای ایف یو حمایہ تکافل کے کال سینٹر ((021 111 338 436)) پر رابطہ کر کے، یا
- ای ایف یو لائف حمایہ تکافل (www.efuhemayahtakaful.com) کی ویب سائٹ پر جا کر اور اطلاعی فارم پُر کر کے اور اس کو دئے گئے پتے یعنی cod@hemayahtakaful.com پر ای ایف یو حمایہ تکافل اور جے ایس بینک کو ccu.helpdesk@jsbl.com پر ای میل کر کے۔

اس کے بعد، ای ایف یو لائف دستاویزات اور تفصیلات جمع کرانے کے لئے اگلے اقدامات کے لئے رابطہ کرے گی۔

۹۔ مجھے علم ہے کہ کسی بھی شکایت کی صورت میں شکایت درج کی جا سکتی ہیں:

- بینک کی کسی بھی برانچ میں جا کر، یا
- ای ایف یو لائف کے ہیڈ آفس جا کر، یا
- ای ایف یو حمایہ تکافل کے کال سینٹر (021 111 338 436) پر رابطہ کر کے، یا
- csd@hemayahtakaful.com یا ccu.helpdesk@jsbl.com پر ای میل کر کے۔

۱۰۔ میں نے دستخط کیے ہیں اور دستاویزات کے ساتھ درج ذیل دستاویزات کو (میرے اصل دستخط میں) منسلک کیا ہے

☐ پروپوزل فارم　☐ بینیفٹ اِلسٹریشن
☐ ڈائریکٹ ڈیبٹ انسٹرکشن　☐ قومی شناختی کارڈ کی کاپی

بی او ایم کی تصدیق (دستخط اور مُہر) ____________________

صارف کے دستخط: ____________________

۱۱۔ میں نے پلان سے متعلق درخواست فارم، بیسک فیکٹ شیٹ میں دیئے گئے تمام شرائط وضوابط کو بغور پڑھا اور سمجھ لیا ہے۔

۱۲ قبل از وقت پالیسی لینے، ختم کرنے یا کیش کروانے کی صورت میں اصل یونٹ کی نقد قیمت تجویز کردہ ریٹس سے مختلف یا کم ہو سکتی ہے جس کی وضاحت منافع میں بیان کی گئی ہے۔

میں سمجھتا ہوں / سمجھتی ہوں کہ ای ایف یو لائف ونڈو تکافل درج بالا واضح کیے گئے دستاویزات بمعہ شرائط وضوابط کے وصول ہونے کے ساتھ میرے پہلے کنٹری بیوشن اور میرے تکافل پروپوزل کے اجراء کے بعد مجھے ممبر شپ دستاویزات فراہم کرے گا۔

اکاؤنٹ کی حیثیت: ☐ فعال ☐ غیر فعال اکاؤنٹ (غیر فعال اکاؤنٹ میں ٹرانزیکشنز کا عمل نہیں ہو سکتا)

بی او ایم کی تصدیق (دستخط اور مُہر) ______________________

صارف کے دستخط: ______________________